

УДК 657

АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СПК «СВИЯГА» КУЗОВАТОВСКОГО РАЙОНА УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

*Котьяк К.О., студентка 5 курса экономического
факультета*

*Научный руководитель – Навасардян П.А., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, срок погашения дебиторской задолженности, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей.*

В статье показана методика анализа дебиторской задолженности на примере конкретного предприятия.

Значительный удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных активов определяет ее особое место в оценке оборачиваемости оборотных средств. Средства в дебиторской задолженности предприятия свидетельствуют о временном отвлечении средств из его оборота, что вызывает дополнительную потребность в ресурсах и может привести к напряженному финансовому состоянию.

Рассмотрим состав и структуру оборотных средств СПК «Свияга» по данным таблицы 1.

Из данных таблицы 1 можно сделать вывод, что за анализируемый период (с 2011 по 2013 годы) происходит увеличение оборотных средств. Наибольшую долю в составе оборотных средств занимают запасы: за 2011 год – 92,35% , 2012год – 76,97%, а в 2013году –75,94%.

Большие сверхплановые запасы могут привести к замораживанию оборотного капитала, замедлению его оборачиваемости, и кроме этого, увеличивается налог на имущество, возникают проблемы с ликвидностью, увеличивается порча сырья и материалов, растут складские расходы, что отрицательно влияет на конечные результаты деятельности предприятия.

Но необходимо отметить, что произошло снижение удельного веса запасов: с 92,35% в 2011 году до 75,94 в 2013 году.

Таблица 1 – Состав и структура оборотных средств СПК «Свияга»

Виды оборотных активов	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Запасы	60984	92,35	62563	76,97	66757	75,94
в том числе:						
сырье, материалы	31826	48,20	31387	38,62	35803	40,79
затраты в незавершенном производстве	7767	11,76	7545	9,28	7867	8,95
животные на выращивании и откорме	21383	32,38	23348	28,72	22948	26,10
готовая продукция	8	0,01	283	0,35	139	0,16
Дебиторская задолженность(в течение 12 месяцев)	1107	1,68	761	0,94	1181	1,34
в том числе:						
покупатели и заказчики	1107	1,68	43	0,05	985	1,13
Денежные средства	3940	5,97	17958	22,09	19966	22,72
Всего	66031	100,0	81282	100,0	87904	100,0

Доля дебиторской задолженности в составе оборотных средств предприятия была незначительной: в 2013 составила 1,34%, что меньше на 0,34 пункта, чем в 2011 году.

Произошло увеличение доли денежных средств предприятия: в 2013 году она составила 22,72%, это больше, чем в 2011 году на 16,75 пункта. Росту доли денежных средств, способствовал рост выручки от реализации продукции (работ и услуг).

Перечисленные выше изменения характеризуют повышение мобильности активов и, следовательно, степени платежеспособности предприятия по текущим обязательствам

Далее следует рассмотреть анализ динамики структуры дебиторской задолженности, который проводится на основании данных бухгалтерской отчетности предприятия, а также данных аналитического учета расчетов с дебиторами.

Динамика структуры дебиторской задолженности представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика структуры дебиторской задолженности СПК «Свияга»

Статья баланса	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Отклонение 2013 г. от	
							2011 г.	2012 г.
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	тыс. руб.
Долгосрочная дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–	–	–
В том числе покупатели и заказчики	–	–	–	–	–	–	–	–
Краткосрочная дебиторская задолженность	1107	100,0	761	100,0	1181	100	74	420
В том числе покупатели и заказчики	936	84,55	43	5,65	985	83,4	49	942
Прочие дебиторы	171	15,45	718	94,35	196	16,6	25	522
Общая сумма дебиторской задолженности	1107	100,0	761	100,0	1181	100,0	74	420

Проанализировав таблицу 2 можно сделать вывод, что на предприятии в течении трех последних лет присутствует только краткосрочная дебиторская задолженность, которая состоит из задолженности покупателей и заказчиков и прочих дебиторов. В 2013 году дебиторская задолженность по сравнению с 2011 годом увеличилась на 74 тыс. руб. и на 420 тыс. руб. по сравнению с 2012 годом. Это произошло из-за того, что задолженность не была оплачена в срок и поэтому она перенеслась на следующий период и, следовательно, произошло ее увеличение

Оценка состава и структуры дебиторской задолженности может производиться также и по срокам образования задолженности или срокам ее возможного погашения.

Анализ по срокам образования позволяет контролировать задолженности, своевременно выявить просроченную задолженность и принимать меры к её взыскыванию. Данные о сроках образования/погашения задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе.

Данные о динамике и структуре дебиторской задолженности по срокам ее погашения представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика и структура дебиторской задолженности по срокам ее погашения в СПК «Свияга»

Срок оплаты дебиторской задолженности	2011 г.		2012 г.		2013 г.		Абсолютное отклонение 2013 г., (+/-) от		Относительное отклонение 2013 г., (+/-) от	
							2011г.	2012г.	2011г.	2012г.
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	тыс. руб.	%	%
Нормальная дебиторская задолженность срок оплаты, которой не наступил,	404	36,5	58	7,6	1181	100	777	1123	63,5	92,4
в том числе:										
–до 1 месяца	197	17,8	48	6,3	542	45,9	345	494	28,1	39,6
–от 1 до 3 месяцев	207	18,7	10	1,3	639	54,1	432	629	35,4	52,8
Просроченная (свыше года) дебиторская задолженность	703	63,5	703	92,4	–	–	–703	–703	–63,5	–92,4
Дебиторская задолженность – всего	1107	100,0	761	100,0	1181	100,0	74	420	0	0

При анализе данных таблицы 3 видно, что в структуре дебиторской задолженности за три года, более значительные изменения произошли с задолженностью со сроком погашения от 1 до 3 месяцев. В 2013 году она составила 639 тыс. руб. и это больше на 432 тыс. руб., или на 35,4 %, чем в 2011 году и на 629 тыс. руб., или на 52,8% в 2012 году.

Кроме этого, на предприятии в 2011 году имелась просроченная дебиторская задолженность в сумме 703 тыс. руб., которая в 2012 году была списана, так как у нее истек срок исковой давности. Задолженность была списана на уменьшение финансовых результатов.

Далее проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности. Оборачиваемость дебиторской задолженности измеряет скорость погашения дебиторской задолженности организации, насколько быстро организация получает оплату за проданные товары (работы, услуги) от своих покупателей.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период (год) организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. Показатель измеряет эффективность работы с покупателями в части взыскания дебиторской задолженности, а также отражает политику организации в отношении продаж в кредит. Данные представлены в таблице 4.

Таблица 4– Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности СПК «Свияга»

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Изменения, (±)
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев), тыс. руб.	1107	761	1181	74
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	46712	65592	70127	23415
Оборачиваемость дебиторской задолженности, кол-во раз	30	70	72	42
Средняя дебиторская задолженность	1561	934	971	-590
Доля дебиторской задолженности в выручке от реализации, %	3,34	1,42	1,38	-1,96

Данные таблицы 4 показывают, что состояния расчетов с дебиторами улучшилось. Увеличилась оборачиваемость дебиторской задолженности на 42 раза, а доля средней величины дебиторской задолженности в выручке уменьшилась более чем в два раза. Рост оборачиваемости дебиторской задолженности отражает улучшение платежной дисциплины покупателей (своевременное погашение покупателями задолженности перед предприятием) и (или) сокращение продаж с отсрочкой платежа (коммерческого кредита покупателям) – по срокам или по стоимости сделок.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности, в свою очередь, необходимо дополнить анализом оборачиваемости кредиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности сильно зависит от отрасли, масштабов деятельности организации. Для кредиторов предпочтительнее более высокий коэффициент оборачиваемости, в то время как самой организации выгоднее низкий коэффициент, позволяющий иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности.

Данные об оборачиваемости кредиторской задолженности представлены в таблице 5.

Таблица 5– Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в СПК «Свияга»

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Изменения, (±)
Кредиторская задолженность	1597	1468	970	-627
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	46712	65592	70127	23415
Оборачиваемость кредиторской задолженности, кол-во раз	28	43	57	29
Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	1678	1532	1219	-459
Средняя доля величины кредиторской задолженности к выручке от реализации, %	3,59	2,34	1,74	-1,85

Из данных таблицы 5 можно сделать вывод о том, что за три года на предприятии снизилась сумма кредиторской задолженности: в 2013 году она составила 970 тыс. руб. это меньше на 627 тыс. руб., чем в 2011 году. При этом увеличилась оборачиваемость кредиторской задолженности на 29 оборотов. Низкая доля кредиторской задолженности в выручке повышает финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия. Это все является благоприятным фактором для СПК «Свияга» и существенно улучшает показатели при оценке финансового состояния предприятия и, прежде всего показателей платежеспособности и ликвидности.

Обобщим полученные результаты и дадим сравнительную характеристику дебиторской и кредиторской задолженностей. Данные представим в таблице 6.

Таблица 6 – Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей СПК «Свияга»

Показатель	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	КЗ	ДЗ	КЗ	ДЗ	КЗ	ДЗ
Сумм задолженности, тыс. руб.	1597	1107	1468	761	970	1181
Оборачиваемость, в оборотах	28	30	43	70	57	72
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,69		0,52		1,22	

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженностей за 2011 год позволяет сделать вывод, что в организации преобладает сумма кредиторской задолженности над дебиторской: – 1597 тыс. руб. и 1107 тыс. руб. соответственно. Оборачиваемость у дебиторской задолженности выше на 2 оборота.

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности за 2013 год позволяет сделать вывод, что в организации стала преобладать сумма дебиторской задолженности над кредиторской: соответственно 1181 тыс. руб. и 970 тыс. руб.. При этом оборачиваемость дебиторской задолженности выше на 15 оборотов. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей повысился в среднем с 0,69 до 1,22.

Изучение характера изменений дебиторской и кредиторской задолженностей в динамике и в ее структуре за ряд лет позволяет судить об усилении или ослаблении исполнительной дисциплины в расчетах СПК «Свияга» с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

В целом можно судить о положительных изменениях в системе расчетной дисциплины в СПК «Свияга», что положительно сказалось на финансовом состоянии предприятия, что видно по данным таблицы 7: платежеспособность предприятия значительно улучшилась.

Таблица 7 – Платежеспособность СПК «Свияга» на конец года

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013г.	Отклонения, (±)
Коэффициент абсолютной ликвидности (нормативное значение $\geq 0,2 - 0,7$)	2,46	12,23	20,58	18,12
Коэффициент критической оценки или промежуточной ликвидности (норматив $\geq 0,7$)	3,16	12,75	21,80	18,64
Коэффициент текущей ликвидности (норматив ≥ 2)	41	55,37	90,62	49,62
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норматив $\geq 0,1$)	0,83	0,81	0,85	0,2

Библиографический список:

1. Иванова, Л.И. Проблемные вопросы современных методик оценки платежеспособности и их практическое применение / Л.И. Иванова, А.С.Бобылева//Международный сборник научных трудов. Функционирование финансового механизма: стратегия и тактика.–Ульяновск: УГСХА, 2006. – С. 60–67.
2. Шаброва, А.И. Финансовый менеджмент: учебно-методический комплекс/ А.И. Шаброва, Т.Ю. Трескова, Г.Л. Юсупова. –Ульяновск: УГСХА, 2007.
3. Климушкина, Н.Е. Анализ эффективности использования оборотных активов сельскохозяйственных предприятия Ульяновской области по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности / Н.Е. Климушкина, Л.М.Прохорова// Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12–2. – С. 841–844.
4. Вдовина, О.Е. Дебиторская задолженность и порядок ее списания / О.Е. Вдовина, Н.Е. Климушкина// Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Том III. – С.75–77.
5. Прохорова, Л.М. К вопросу управления и порядку списания дебиторской задолженности / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Сто-

льпинские чтения. Агробизнес в устойчивом развитии сельской местности». – Ульяновск: УГСХА им. П.А.Столыпина, 2013. – С. 114–119.

6. Офтина, Н.Ю. Резервы по сомнительным долгам как рычаг управления дебиторской задолженностью / Н.Ю. Офтина, Л.М. Прохорова // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Том III. – С.242–244.

7. Хамзина, О.И. Дебиторская и кредиторская задолженности, как объект бухгалтерского учета / О.И. Хамзина, Т.В. Филичкина // Материалы III Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С.195–200.

8. Хамзина, О.И. Особенности организации расчетов с подотчетными лицами / О.И. Хамзина, Т.В. Филичкина // Материалы II Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития». – Ульяновск: УГСХА, 2010. – С. 258–263.

9. Хамзина, О.И. Организация контроля расчётов с поставщиками и подрядчиками в сельскохозяйственных предприятиях / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова // Материалы III Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С. 256–260.

10. Методическое пособие по курсу «Экономический анализ» для студентов экономического факультета специальности 080105 «Финансы и кредит»: методический материал / К.Е. Лисина, О.М. Ягфаров, Е.А. Погодина, Т.Ю. Асмус. – Ульяновск: УГСХА, 2008. – 81 с.

ANALYSIS OF RECEIVABLES SEC «SVIYAGA» KUZOVATOVSKY DISTRICT OF ULYANOVSK REGION

Kotyak K.O., Navasardyan P.A.

Keywords: *accounts receivable, accounts receivable maturity, turnover of receivables and payables.*

This article shows the method of analysis of receivables by the example of a particular company.